

0-792373

На правах рукописи

Кобозева Надежда Васильевна

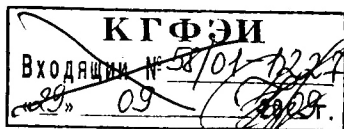
**Организация и методика проведения  
аудиторской проверки  
несостоятельных предприятий**

Специальность: 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика»

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва 2009



Работа выполнена на кафедре аудита Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт»

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор  
**Подольский Владимир Исакович**

Официальные оппоненты доктор экономических наук, профессор  
**Дардик Владимир Борисович**  
кандидат экономических наук, профессор  
**Хамидуллина Зулейха Чулпановна**

Ведущая организация **Тульский государственный университет**

Защита состоится « 14 » IX 2009 г. 12 час. в аудитории А-200 на заседании диссертационного совета Д 212.040.01 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт» по адресу: 123995, ГСП-5, г. Москва, ул. Олеко Дундича, д. 23.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Всероссийский заочный финансово-экономический институт».

Автореферат разослан « 11 » IX 2009 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712531

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
кандидат экономических наук,  
доцент

Ситникова В.А.

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

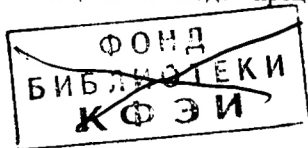
**Актуальность темы исследования.** Рыночные отношения, начавшие активно развиваться в России в конце XX столетия, принесли не только экономическую свободу, многообразие организационно-правовых форм хозяйствования и возможность ведения предпринимательской деятельности с целью извлечения прибыли и ее целесообразного распределения, но и ряд негативных моментов, связанных с нестабильностью и неустойчивостью ряда субъектов финансово-хозяйственной системы. Массовая приватизация предприятий в 90-е гг. XX в. не всегда приводила к появлению эффективных собственников, многими не были освоены современные методы управления, основы маркетинга, управленческие системы.

Вступление экономики России в рыночные отношения, открытие отечественного рынка для импорта зарубежных товаров поставило ряд российских организаций в сложное финансовое и экономическое положение, что вызвало появление нового понятия – «несостоятельность» (банкротство).

Волна банкротств была подстегнута дефолтом 1998 г., в результате чего количество судебных решений о признании должников банкротами регулярно увеличивалось: 4 747 (1998 г.), 8 299 (1999 г.), 15 143 (2000 г.). В период с 2004 г. по 2006 г. наблюдался устойчивый рост количества решений о признании должников банкротами и открытии конкурсного производства: 2004 г.- 9390; 2005 г.- 13 963, что на 48,7 % выше уровня 2004 г.; 2006 г.- 76 447, что превысило показатели 2005 г. в 5,5 раз. Некоторое снижение количества банкротств, связанное с относительной стабилизацией экономики, наблюдалось в 2007 г. – 19238, что в 4 раза ниже уровня 2006 г.<sup>1</sup>. Глобальный экономический кризис, захлестнувший мировую экономику в 2008 г., дает основание аналитикам прогнозировать резкое снижение конкурентоспособности и финансовой устойчивости ряда предприятий, следствием чего явится новая волна банкротств.

В связи с этим особенно актуальной становится проблема организации эффективного финансового контроля в организациях в ходе процедур

<sup>1</sup> По данным сайта [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru)

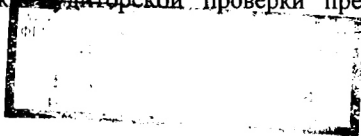


банкротства, способствующего, с одной стороны, преодолению кризисных явлений или смягчению их влияния на результаты деятельности организаций, с другой стороны, при отсутствии резервов восстановления платежеспособности, удовлетворению экономических интересов кредиторов, что в свою очередь способствует осуществлению структурных преобразований в национальной экономике в целом и создает условия для перераспределения капитала от нерентабельных производств в иные сферы экономики. Особое значение в условиях банкротства приобретает аудиторский контроль, целью которого является выражение мнения о полноте и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствии хозяйственных операций и их отражения в бухгалтерском учете требованиям законодательства, а также – проведение на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового анализа и обоснование предложений по целесообразности завершения конкурсного производства, прекращению производства по делу о несостоятельности

**Степень разработанности темы исследования.** До настоящего времени комплексные исследования теоретико-методических и организационно-практических аспектов организации аудиторской проверки в условиях банкротства аудируемого лица отсутствуют. В существующих работах по хозяйственной деятельности несостоятельных предприятий в основном рассматриваются отдельные вопросы организации бухгалтерского учета и анализа финансового положения предприятий-банкротов. Недостаточная разработанность этих вопросов в значительной мере снижает эффективность антикризисного управления на несостоятельном предприятии.

Для решения вышеозначенной проблемы необходима разработка научно обоснованной концепции и информационно-методического обеспечения организации аудиторской проверки несостоятельных предприятий.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертации является исследование теоретических, организационно-методических положений по банкротству предприятий и разработка методики аудиторской проверки предприятия в условиях банкротства.





Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие научные и практические задачи:

- определить основные направления организации финансового контроля в условиях банкротства предприятия с целью поиска путей повышения эффективности контрольных процедур;

- исследовать основные этапы развития и современное состояние законодательства, регулирующего правоотношения, возникающие в связи с несостоятельностью (банкротством) должника в контексте решаемых задач и роли, отводимой финансовому контролю;

- систематизировать сложившиеся подходы к организации бухгалтерского учета и налогообложения на несостоятельном предприятии;

- проанализировать особенности составления бухгалтерской отчетности на предприятии в условиях банкротства;

- сформулировать основные элементы методики аудиторской проверки предприятия-банкрота в ходе конкурсного производства;

- определить нормативную базу и источники информации для организации аудиторской проверки предприятия-банкрота.

**Область исследования.** Исследование соответствует п. 2.1 «Методология и технология аудита» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта научных специальностей ВАК Минобрнауки РФ.

**Предмет исследования.** Предметом исследования являются теоретические положения и организационно-методические подходы к организации аудиторской проверки несостоятельного предприятия в ходе процедур банкротства.

**Объект исследования.** Объектом исследования избрана профессиональная деятельность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов по организации аудиторской проверки на предприятии в условиях банкротства.

**Теоретическая и методологическая основы исследования.** Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие проблемы

теории и методологии банкротств, бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях несостоятельности.

В исследовании использованы работы в области теоретико-методологических, правовых и организационных аспектов процедур банкротства таких авторов, как Г.Б. Юн, В.В. Григорьев, Ю.А. Воронова, Е.П. Жарковская, Б.Е.Бродский.

Исследование теоретических и организационно-методических вопросов учета, анализа и аудита при банкротстве проводилось с использованием работ ведущих ученых: С.Г. Байкиной, К. В. Балдина, А.П. Бархатова, Н.А. Бреславцевой, В.В. Белугиной, С.Н. Галдицкой, Л.В. Донцовой, И.Г. Кукукиной, С. Е. Кован, О.С. Макоева, Н.А. Никифоровой, В. И. Подольского, Л. В. Сотниковой, А. Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана, Г.В. Федоровой, М.Б. Чирковой и др.

Диссертационная работа базируется на основных положениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актах Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, других министерств и ведомств, а также федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Методологической базой работы являются общенаучные принципы и методы исследования, предполагающие изучение экономических отношений и явлений в их развитии и взаимосвязи: приемы трансформации, аналогии, экономического анализа, системного, ситуационного, концептуального, логического и комплексного подхода к оценке экономических явлений и процессов.

**Научная новизна исследования** состоит в обосновании и разработке современных подходов к организации аудита на предприятии в условиях банкротства.

В диссертации сформулированы и обоснованы следующие новые научные положения, выносимые на защиту:

□ создана комплексная методика проведения внешней аудиторской проверки в ходе конкурсного производства, включающая совокупность тестов внутреннего контроля и систему аудиторских процедур по существу. Данная методика может быть использована для создания внутрифирменного стандарта при проведении аудита финансово несостоятельных предприятий;

□ разработан общий план и программа проведения аудиторской проверки в ходе конкурсного производства, включающие контрольные процедуры по формированию конкурсной массы; контролю за ведением бухгалтерского учета; анализу финансового состояния должника; оценке имущества должника; контролю за составлением промежуточной и ликвидационной отчетности;

□ предложена совокупность проверочных процедур, проводимых с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации инвентаризации и оценки имущества, бухгалтерского учета и составления отчетности в ходе конкурсного производства.

□ разработаны формы рабочих документов для отражения содержания аудиторских процедур и их результатов в ходе аудиторской проверки предприятия в условиях конкурсного производства;

□ систематизированы типичные ошибки и нарушения, характерные для предприятий-банкротов в ходе конкурсного производства;

□ обобщены существующие подходы к проведению финансового анализа деятельности предприятия в условиях банкротства, сформулированы его цели в ходе всех процедур банкротства, предложена методика его проведения в ходе конкурсного производства.

**Практическая значимость исследования** определяется возможностью использования рекомендаций по разработке и применению методики аудиторской проверки предприятий в условиях банкротства в деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Применение предлагаемых методических подходов позволит аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам более эффективно проводить внешний аудит предприятия в условиях банкротства.

Предлагаемые концептуальные подходы и методические решения могут служить основой для создания комплексной методики аудиторской проверки предприятий в условиях банкротства.

Внедрение результатов исследования в практическую деятельность позволит:

- повысить надежность и качество аудиторских услуг в условиях банкротства аудируемого лица;

- снизить аудиторские риски при проведении аудиторской проверки несостоятельных предприятий;

- обеспечить дополнительные гарантии достоверности результатов внешнего аудита предприятия-банкрота для кредиторов и других заинтересованных пользователей.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы докладывались на научно-практических конференциях, организованных Всероссийским заочным финансово-экономическим институтом в 2006 г., 2008 г., 2009 г.

Методика аудиторской проверки предприятия в ходе конкурсного производства передана и внедрена в практическую деятельность аудиторских организаций ООО Консалтинговая компания «Аудит Оценка Плюс», ООО «РК-аудит» и служит базой для адекватного планирования аудиторских проверок, специальных аудиторских заданий и сопутствующих аудиту услуг, а также включена в состав комплекса внутренних стандартов этих аудиторских организаций. Отдельные результаты исследования внедрены в практическую деятельность специализированной организации по работе с предприятиями-банкротами ООО «Тульский институт проблем управления». Практическое использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

Полученные результаты могут применяться при разработке комплекса учебно-методических материалов по дисциплине «Аудит» в системе высшей школы, аттестации и повышении квалификации аудиторов, при подготовке арбитражных управляющих.

**Публикации.** Основные результаты исследования нашли отражение в 9 печатных работах общим объемом 2,6 п.л., в том числе 4 работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

**Объем и структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Работа содержит 11 таблиц, 31 приложение. Материал диссертации изложен на 241 странице, в том числе приложения – 72 страницы.

**Во введении** обоснована актуальность темы диссертационной работы, сформулированы цели и задачи исследования, определены предмет, объект, теоретические и методологические основы исследования, сформулированы научная новизна и практическая значимость работы.

**В первой главе «Анализ организации бухгалтерского учета и контроля на несостоятельном предприятии»** проанализированы этапы развития законодательства о банкротстве как особой стадии деятельности предприятия. Рассмотрены особенности ведения бухгалтерского учета и налогообложения на несостоятельном предприятии, составления промежуточной и ликвидационной отчетности. Систематизированы основные направления организации финансового контроля в условиях банкротства предприятия.

**Во второй главе «Методические основы организации аудиторской проверки предприятий банкротов»** исследованы роль и значение правил и стандартов для проведения аудиторской проверки. Выявлены основные элементы методики проведения аудиторской проверки несостоятельных предприятий. Рассмотрены особенности организации финансового анализа в условиях банкротства и использование его результатов в определении дальнейшей судьбы предприятия-банкрота.

**В третьей главе «Методика проведения аудиторской проверки предприятия в ходе конкурсного производства»** предложен порядок осуществления планирования аудиторской проверки предприятия в ходе конкурсного производства в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Систематизировано нормативное

обеспечение аудиторской проверки в условиях банкротства. Разработан комплекс аудиторских процедур по существу, а также методика финансового анализа в ходе конкурсного производства. Проанализированы и систематизированы типовые ошибки и нарушения.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по теме диссертации.

## **2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**2.1. Банкротство как особая стадия деятельности предприятия** определяется прежде всего моментом, с которого должника следует считать несостоятельным. Накопленный многовековой опыт банкротства и исследования современных специалистов свидетельствуют о том, что в основу определения неплатежеспособности должника могут быть положены различные критерии.

Неоплатность предполагает, что должника следует считать банкротом, если стоимость его имущества не достаточна для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме. Критерий неоплатности является трудно исполнимым на практике, так как он требует достаточно громоздкого анализа активов и пассивов должника.

Именно поэтому в мировой практике чаще признаком банкротства является неплатежеспособность. В соответствии с этим критерием банкротство возникает, когда должник не в состоянии рассчитаться в срок, т.е. задерживает или вовсе прекращает платежи. Такой подход имеет ряд преимуществ: он объективен, прост в использовании и не требует временных затрат. К недостаткам критерия неплатежеспособности следует отнести тот факт, что неплатежеспособность далеко не всегда означает банкротство и «поголовное» применение данного критерия может привести к тому, что к разряду банкротов будут причислены вполне благополучные должники.

В современном российском законодательстве о банкротстве признаком несостоятельности должника – юридического лица является его

неплатежеспособность (т.е. соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, размер требований – не менее 100 000 руб.). Что касается физических лиц, то в их отношении российское законодательство предусматривает в качестве признака банкротства одновременное наличие критериев неплатежеспособности и неоплатности.

Законом о банкротстве предусмотрено пять процедур банкротства:

- наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

- финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

- внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности;

- конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

- мировое соглашение – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Статистика рассмотрения арбитражными судами Российской Федерации дел о несостоятельности (банкротстве) в 2004–2007 гг. показывает, что наиболее часто применяемой процедурой банкротства являлось конкурсное производство.<sup>2</sup> Этим был обусловлен выбор данной процедуры для разработки методики проведения аудиторской проверки.

---

<sup>2</sup> По данным сайта [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru)

Анализ законодательства, регулирующего правоотношения, возникающие в связи с несостоятельностью (банкротством) должника, показал, что за достаточно короткий срок своего существования оно претерпело значительные изменения в сторону изыскания возможностей восстановления (оздоровления) деятельности должника с целью предотвращения его ликвидации, а также разумного сочетания интересов должника и его кредиторов. Ведущую роль в достижении указанных целей играет эффективно функционирующая система аудиторского контроля за деятельностью несостоятельного предприятия.

**2.2. Особенности организации бухгалтерского учета и налогообложения в условиях несостоятельности предприятия** связаны прежде всего с судебной процедурой, которая введена в отношении него. Общим для всех процедур банкротства является возникновение расходов, напрямую не связанных с основной деятельностью должника.

Можно выделить различные подходы к учету расходов, связанных с процедурами банкротства: учитывать данные расходы на отдельном счете «Расходы, связанные с процедурами банкротства»; отражать указанные расходы на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим их отнесением на прочие расходы; классифицировать расходы, связанные с проведением процедур банкротства на предприятии, на государственную пошлину (отражать в составе прочих расходов) и судебные издержки, связанные с рассмотрением дела о банкротстве (включать в состав расходов по обычным видам деятельности).

В диссертации обоснована необходимость отражать расходы, связанные с ведением процедур банкротства, в соответствии с требованиями действующего законодательства в области бухгалтерского учета, классифицируя их согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» на расходы по обычным видам деятельности (вознаграждение арбитражного управляющего и др.) и прочие (судебные пошлины и др.).

Помимо операций по учету расходов в ходе каждой процедуры банкротства возникают характерные только для нее хозяйственные операции.



Наибольший интерес для исследования представляет конкурсное производство, поскольку это единственная процедура банкротства предприятия, результатом которой является ликвидация должника. К специфическим хозяйственным операциям, возникающим исключительно в ходе конкурсного производства, относятся: формирование конкурсной массы; продажа имущества должника и погашение требований кредиторов.

Неоднозначно трактуется исследователями порядок отражения в бухгалтерском учете реализации конкурсной массы: предлагается ввести синтетический счет «Продажа предприятия (бизнеса)»; существует точка зрения, согласно которой сумму средств от реализации конкурсной массы следует отражать по вновь введенному забалансовому счету 012 «Средства от продажи конкурсной массы», т.к. определить размер средств от реализации конкурсной массы системно, т.е. путем отражения на синтетических счетах с помощью двойной записи, невозможно.

Представляется целесообразным отражать продажу имущества предприятия-должника в рамках конкурсного производства с применением синтетических счетов: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» классифицируя доходы и расходы должника в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Налогообложение предприятия в ходе процедур банкротства имеет ряд особенностей. Порядок уплаты налогов и порядок принудительного взыскания налогов на предприятии в ходе процедур банкротства устанавливается с учетом положений Закона о банкротстве. Статьи Налогового кодекса РФ корректируются положениями специального неналогового Закона, регулирующего отношения при банкротстве предприятия.

НК РФ не содержит отдельной статьи, устанавливающей правила уплаты налогов предприятием, находящимся в стадии банкротства, очевидно, потому, что банкротство – это частный случай ликвидации организации: согласно ст. 65 ГК РФ «признание юридического лица банкротом судом влечет его

ликвидацию». Поэтому нужно руководствоваться общими положениями ст. 49 НК РФ при условии, что организация признана банкротом и возникает необходимость ликвидации организации.

В случае признания организации банкротом и открытия конкурсного производства налоговые органы утрачивают право взыскивать в общем порядке текущие платежи. Пункт 4 ст. 142 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» четко устанавливает, что требования об уплате обязательных платежей, возникшие после открытия конкурсного производства, независимо от срока их предъявления удовлетворяются за счет оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, имущества должника. Изменяется порядок взыскания налогов. Налоговые органы не имеют права пользоваться правами по принудительному взысканию налогов, предоставленными ст. 46, 47 НК РФ.

Исключением являются единый социальный налог и страховые взносы по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, что особо оговорено п. 5 ст. 134 Закона о банкротстве. Работодатель обязан производить указанные платежи, возложенные на него Налоговым кодексом РФ. При перечислении в бюджет сумм налога на доходы физических лиц, удержанных из заработной платы работников, должник выступает в качестве налогового агента. Поэтому установленная очередность платежей для должника не распространяется на случаи перечисления в бюджет сумм налога на доходы физических лиц, который должен быть уплачен по мере выплаты заработной платы работникам.

В связи с тем что процедуры банкротства являются особым этапом жизнедеятельности предприятия, условия которого существенно отличаются от его функционирования в обычных условиях, представляется целесообразным в статье НК РФ включить дополнительные нормы, регулирующие особенности уплаты налогов при прохождении организацией отдельных процедур банкротства.

### **2.3. Особенности составления бухгалтерской отчетности в условиях банкротства** на сегодняшний момент законодательно не урегулированы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ регулируется Законом о бухгалтерском учете, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина № 67н от 22.07.2003 «О формах бухгалтерской отчетности», которые устанавливают ее состав, содержание и периодичность составления. В указанных нормативных актах не содержится специальных положений, устанавливающих особенности составления отчетности в условиях банкротства. Следовательно, несостоятельное предприятие обязано составлять и предоставлять в законодательно установленные адреса и сроки бухгалтерскую (финансовую) отчетность на общих основаниях.

В ходе конкурсного производства, целью которого является ликвидация предприятия-должника, помимо обычной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляется также ликвидационная отчетность. В современных условиях единственным правовым актом, регулирующим составление ликвидационной отчетности, является Гражданский кодекс РФ. Статья 63 ГК РФ предусматривает, что после окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшими решение о ликвидации юридического лица.

В проекте новой редакции федерального закона «О бухгалтерском учете» в ст. 17 предусматриваются особенности последней бухгалтерской (финансовой) отчетности: составляется ликвидационной комиссией (ликвидатором) либо арбитражным управляющим; составляется на дату, предшествующую дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации юридического лица; составляется на основе утвержденного

ликвидационного баланса и данных о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения ликвидационного баланса до даты внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации юридического лица.

Вопрос о составе ликвидационной отчетности, не урегулирован законодательно. Отсутствие указаний на необходимость составления других форм бухгалтерской (финансовой) отчетности помимо баланса может привести к тому, что сторонние пользователи не получают возможности сформировать полное и достоверное представление о финансовом положении (доходах и расходах, движении денежных средств) предприятия-банкрота и его динамике за определенный период.

Промежуточный ликвидационный баланс – это бухгалтерский баланс, отражающий соотношение имущества и обязательств ликвидируемой организации, составленный после окончания срока, установленного для заявления требований кредиторами и составления реестра требований кредиторов. Что касается структуры промежуточного баланса, то большинство специалистов считают, что актив его должен представлять собой сведения о конкурсной массе (в составе внеоборотных и оборотных активов), а пассив должен отражать обязательства, возникшие до признания предприятия банкротом, а также задолженность, начисленную, но неоплаченную по осуществлению конкурсного производства.

Окончательный ликвидационный баланс включает данные о состоянии имущества должника после завершения расчетов с кредиторами. Цель ликвидационного баланса – отразить убытки, которые были понесены собственниками и кредиторами предприятия. Входящие остатки ликвидационного баланса должны соответствовать данным промежуточного ликвидационного баланса и показывать результаты конкурсного производства.

Представляется целесообразным законодательно установить состав ликвидационной отчетности, включив в него все предусмотренные формы, поскольку более полная ликвидационная отчетность достовернее сможет

отразить и донести до пользователей (в том числе кредиторов и арбитражного суда) информацию о предприятии-должнике.

**2.4. Основные направления организации финансового контроля в условиях банкротства предприятия** определены прежде всего законодательной неурегулированностью ряда его аспектов.

Значительные изменения, произошедшие в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита в начале 2000-х годов, предопределенные Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу<sup>3</sup> и необходимостью реформирования налоговой системы РФ, способствовали совершенствованию российской системы бухгалтерского учета и отчетности и созданию нормативно-методического механизма, позволяющего решать основные задачи развития финансового контроля, повышения его эффективности и качества.

Однако развитие систем бухгалтерского учета, налогообложения и законодательства по банкротству не устранило проблем по совершенствованию финансового контроля на несостоятельном предприятии.

Трудности связаны с внешними факторами: законодательная неурегулированность отдельных вопросов осуществления финансово-экономического контроля в условиях банкротства: отсутствие нормативных указаний по проведению и оформлению результатов инвентаризации на несостоятельных предприятиях, специфика осуществления которой по целям, задачам, а часто – и содержанию, отличается от инвентаризации на предприятиях в обычных условиях; отсутствие в законодательных и нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет и несостоятельность (банкротство), порядка составления последней (ликвидационной) отчетности предприятия; отсутствие нормативных указаний по учету доходов и расходов, связанных с процедурами банкротства; неурегулированность вопросов оценки стоимости имущества при банкротстве; отсутствие нормативных значений финансовых коэффициентов,

---

<sup>3</sup> Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобрена Приказом Минфина РФ от 01.07.2004 № 180

рассчитываемых в ходе анализа деятельности предприятия банкрота. К внутренним проблемам прежде всего можно отнести недостоверность данных бухгалтерского учета показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-банкрота.

Выявленные аспекты современного состояния финансового контроля на несостоятельном предприятии позволили определить пути его организации и сформулировать базовые элементы комплексной методики внешнего независимого аудиторского контроля в условиях банкротства.

**2.5. Организация финансового анализа предприятия в условиях банкротства** имеет особое значение как способ обоснования выводов о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, а также о текущем состоянии предприятия-банкрота и целесообразности введения в отношении него той или иной процедуры банкротства, либо необходимости его ликвидации.

Финансовый анализ деятельности предприятия в условиях банкротства предлагается разделить на три этапа:

- 1). диагностика вероятности банкротства в условиях досудебного мониторинга деятельности предприятия;
- 2). анализ финансового состояния и динамики его изменения с целью выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства;
- 3). анализ финансового состояния предприятия в условиях судебных процедур банкротств.

Все существующие методы диагностики кризисного состояния организаций по признаку формализуемости могут быть систематизированы в рамках следующих систем показателей прогнозирования банкротства:

- формализованных (количественных) показателей, которые предполагают построение факторной модели, позволяющей обнаружить и количественно оценить опасные для финансовой состоятельности предприятия тенденции;

– неформализованных (качественных) критериев, интуитивно-логический анализ которых позволяет формировать суждение о наличии вероятности банкротства;

– комплексных показателей;

– прогнозных показателей на основе анализа денежных потоков.

Основным документом, регулирующим проведение анализа наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, в настоящее время являются Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства<sup>4</sup>.

По результатам анализа значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, и его сделок могут быть сделаны выводы о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного банкротства (табл. 1).

Таблица 1

**Выводы по результатам анализа коэффициентов, характеризующих  
платежеспособность, и сделок должника**

Вывод	Условие
О наличии признаков преднамеренного банкротства	Если руководителем должника, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) должника совершались сделки или действия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника
Об отсутствии признаков преднамеренного банкротства	Если арбитражным управляющим не выявлены соответствующие сделки или действия
О невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства	Отсутствие документов, необходимых для проведения проверки

Особое значение для определения перспектив деятельности несостоятельного предприятия имеет третий этап анализа финансового состояния предприятия-должника, осуществляемый в условиях судебных процедур банкротств.

По итогам проведенного финансового анализа, арбитражным управляющим подготавливаются предложения:

<sup>4</sup> Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. N 367

- в ходе всех процедур банкротства: о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснование целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства; определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов;

- в ходе процедуры внешнего управления – о подготовке плана внешнего управления с учетом конкретных особенностей и возможностей предприятия;

- в ходе процедуры финансового оздоровления и внешнего управления – о целесообразности подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству;

- в ходе процедуры конкурсного производства - о целесообразности подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

**2.6. Основные элементы методики проведения аудиторской проверки несостоятельных предприятий** определяются спецификой банкротства как особой стадии развития предприятия.

Важнейшей задачей аудита является повышение качества аудиторских проверок. В связи с этим особое значение придается внутрифирменным стандартам (регламентам) аудита, применение которых позволяет соблюдать требования законодательства, снизить трудоемкость работ по проверке отдельных разделов, сделать технологию и организацию проведения аудита более рациональной, содействовать внедрению новых технологий и научных достижений, обеспечивать высокое качество работы аудиторов и способствовать снижению аудиторского риска.

Целью внешнего аудита в ходе конкурсного производства является выражение мнения о полноте и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствии хозяйственных операций и их отражения в бухгалтерском учете требованиям законодательства, а также проведение на



основании бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового анализа и обоснование предложений по целесообразности завершения конкурсного производства, прекращению производства по делу о несостоятельности: ликвидации предприятия либо переходу к внешнему управлению.

Основные элементы методики аудиторской проверки предприятий банкротов в ходе конкурсного производства можно систематизировать следующим образом:

- объект аудиторской проверки – несостоятельное предприятие, в отношении которого открыто конкурсное производство: его хозяйственная деятельность, активы и обязательства;

- перечень нормативных документов, регулирующих деятельность несостоятельных предприятий и порядок ее отражения в учете и отчетности (документы, устанавливающие основные хозяйственные правоотношения – Гражданский кодекс РФ; документы, определяющие особенности деятельности экономического субъекта – Закон о банкротстве; документы, устанавливающие порядок ведения учета и составления отчетности в Российской Федерации – Федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения (стандарты по бухгалтерскому учету), План счетов бухгалтерского учета; документы, устанавливающие порядок налогообложения экономических субъектов – Налоговый кодекс РФ, законодательные акты субъектов РФ и органов местного самоуправления по налогам, действующим на подведомственной им территории, принятые в соответствии с Налоговым кодексом РФ);

- источники исходной информации: первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская и налоговая отчетность (включая промежуточную и ликвидационную);

- основные этапы проведения аудиторской проверки (формирование конкурсной массы по результатам инвентаризации имущества и отражения ее результатов в бухгалтерском учете; проверка ведения бухгалтерского учета внеочередных расходов, продажи имущества и расчетов с кредиторами; анализ финансового состояния предприятия и обоснование выводов о его дальнейшей

судьбе; контроль оценки имущества; проверка составления промежуточной и ликвидационной отчетности);

- составление общего плана и программы аудита;
- перечень аудиторских процедур, применяемых в ходе проверки;
- проведение финансового анализа состояния предприятия банкрота и обоснование выводов о целесообразности его дальнейшего функционирования;
- типовые ошибки и нарушения;
- общие выводы и итоги проведения проверки.

Особенности проведения аудиторской проверки предприятий-банкротов в ходе конкурсного производства обусловлена наличием специфических хозяйственных операций, характерных исключительно для данного этапа деятельности предприятия, а также законодательно установленной необходимостью определения посредством методов финансового анализа дальнейшей судьбы предприятия-банкрота – либо ликвидация, либо переход к внешнему управлению и продолжение дальнейшего функционирования.

**2.7. Планирование аудиторской проверки предприятий в ходе конкурсного производства** основывается на общих требованиях к процедурам планирования, изложенным в федеральном стандарте аудита № 3 «Планирование аудита». В отношении планирования аудиторской проверки следует выделить следующие этапы: предварительное планирование (получение базовой информации о предприятии и его деятельности, включая контрольную среду, оценку системы учета, компьютерную обработку данных, критические области); оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля; определение допустимой ошибки; составление общего плана осуществления аудиторской проверки – определение основных направлений, распределение обязанностей и рабочего времени, подготовка программы осуществления аудиторской проверки.

При подготовке общего плана мероприятий аудиторской проверки на несостоятельном предприятии следует получить более полную и подробную информацию о деятельности клиента и причинах его банкротства, выделить

наиболее критические с точки зрения риска области и вопросы, требующие наиболее пристального внимания.

Последовательность аудиторской проверки в ходе конкурсного производства систематизирована в Общем плане проведения аудиторской проверки (табл. 2).

Таблица 2

**Общий план проведения аудиторской проверки  
в ходе конкурсного производства.**

№	Контрольная процедура	Исполнитель	Сроки
1.	Формирование конкурсной массы, в том числе:		
1.1	Инвентаризация активов и обязательств		
1.2	Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации		
2.	Контроль за ведением бухгалтерского учета		
3.	Анализ финансового состояния		
4.	Оценка имущества должника		
4.1	Контроль за оценкой имущества балансовой стоимостью до 100 тысяч рублей		
4.2	Оценка прочего имущества должника		
5.	Контроль за составлением промежуточной и ликвидационной отчетности		

Заключительным этапом планирования является разработка и документальное оформление программы контрольных процедур, необходимых для осуществления общего плана мероприятий.

Таким образом, планирование, являясь начальным этапом аудиторской проверки, фактически определяет ее направленность, содержание, глубину. Корректность осуществления планирования аудиторской проверки является залогом ее успешного осуществления и гарантией достижения поставленных перед аудитором целей.

**2.8. Проведение аудиторских процедур по существу,** их содержание и объем зависят от того, насколько эффективны системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятия-должника. Предлагается разбить аудиторскую проверку на пять этапов, в рамках каждого из которых выделить блоки аудиторских процедур, оформляемых соответствующими рабочими документами (табл. 3).

## Совокупность аудиторских процедур и рабочих документов

Этап аудита	Процедуры	Номера рабочего (обобщающего) документа
Формирование конкурсной массы (Инвентаризация)	Блок 1.1. Подготовительные процедуры	РД-1.1.1, РД-1.1.2, РД-1.1.3/1, РД-1.1.3/2 ОД-1.1.3, РД-1.1.4 ОД-1.1.6, РД-1.1.7 РД-1.1.8
	Блок 1.2. Соотнесение данных бухгалтерского учета и отчетности и фактического наличия активов и обязательств на дату инвентаризации	РД-1.2.7
	Блок 1.3. Документирование итогов инвентаризации	ОД-1.3.2., ОД-1.3.3. ОД-1.3.4.
Проверка организации ведения бухучета	Блок 2.1. Проверка отражения в учете результатов инвентаризации	РД-2.1.1., РД-2.1.2.
	Блок 2.2. Проверка отражения формирования конкурсной массы	РД-2.2.1.
	Блок 2.3. Проверка отражения расходов по конкурному производству	РД-2.3.1., РД-2.3.2 РД-2.3.3
	Блок 2.4. Проверка отражения в учете требований кредиторов	РД-2.4.1
	Блок 2.5. Проверка отражения в учете реализации конкурсной массы	РД-2.5.1
	Блок 2.6. Проверка отражения в учете расчетов с кредиторами	РД-2.6.1
Проверка оценки имущества	Блок 3. Контроль за оценкой имущества стоимостью до 100000 рублей	РД-3.2.1 РД-3.3.1
Контроль за составлением промежуточной и ликвидационной отчетности	Блок 4.1. Составление промежуточной отчетности	Выводы о правильности и полноте промежуточной и ликвидационной отчетности
	Блок 4.2. Составление ликвидационной отчетности	
Финансовый анализ	Блок 5.1. Анализ коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника	РД-5.1.1, РД-5.1.2, РД-5.1.3
	Блок 5.2. Анализ хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках	РД-5.2.1, РД-5.2.1, РД-5.2.1
	Блок 5.3. Анализ активов и пассивов	РД-5.3.1, РД-5.3.2
	Блок 5.4. Анализ возможности безубыточной деятельности должника	РД-5.4.1., РД-5.4.2., РД-5.4.3.

Разработанные в рамках каждого блока аудиторские процедуры представлены в диссертации в форме алгоритма: цель процедуры; источник информации; техника исполнения; результат.

Четкое выполнение разработанных процедур позволит аудитору сформировать объективное мнение в отношении всех существенных направлений проверки и сформулировать выводы.

**Основные положения диссертации нашли отражение в следующих публикациях автора:**

1. Кобозева Н.В. Государственный финансово-экономический контроль в условиях банкротства предприятия / Н.В. Кобозева // Вестник Московского университета МВД». – 2009. – №1. (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ) – 0,2 п.л.
2. Кобозева Н.В. Основные функции финансово-экономического контроля в условиях банкротства предприятия / Н.В. Кобозева // Вестник Университета управления. – 2008. – № 11. (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ) – 0,2 п.л.
3. Кобозева Н.В. Актуальные вопросы налогообложения операций с ценными бумагами / Н.В. Кобозева // Вестник Университета управления. – 2008. – № 2 (12) (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ) – 0,4 п.л.
4. Кобозева Н.В. Моделирование и проектный анализ эффективности инвестирования денежных потоков / Н.В. Кобозева, О.В. Ахалкаци // Известия Тульского государственного университета. Серия Экономика. Управление. Финансы. Выпуск 2. – Тула: Изд-во ТулГУ. – 2006 (издание, рекомендованное ВАК Минобрнауки РФ) – 0,2/0,1 п.л.
5. Кобозева Н.В. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность в условиях несостоятельности предприятия / Н.В. Кобозева // Материалы научно-практической конференции ВЗФЭИ. – 13 марта 2009 г. – М.: ВЗФЭИ, 2009 – 0,3 п.л.
6. Кобозева Н.В. Аудит оценки финансовых вложений / Н.В. Кобозева // Материалы научно-практической конференции ВЗФЭИ. – 12 декабря 2006. – М.: ВЗФЭИ, 2006 – 0,3 п.л.
7. Кобозева Н.В. Цели и объекты аудита финансовых вложений в соответствии с российскими и международными стандартами / Н.В. Кобозева // Материалы научно-практической конференции ВЗФЭИ. – 25 января 2008 г. – М.: ВЗФЭИ, 2008 – 0,2 п.л.
8. Кобозева Н.В. Учет расчетов по ПБУ 18/02 в торговых организациях / Н.В. Кобозева // Помощник бухгалтера. – 2005. – № 10 – 0,4 п.л.
9. Кобозева Н.В. Особенности отражения операций по выбытию ценных бумаг в бухгалтерском и налоговом учете / Н.В. Кобозева, О.В. Ахалкаци // Сборник межвузовских научных статей. – Тула. – 2006 – 0,4/0,2 п.л.

ЛР ИД № 00009 от 25.08.99 г.

Подписано в печать 06.07.2009. Формат 60×90 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman Сут.  
Усл. печ. л. 1,0. Тираж 100 экз. Заказ № 1221.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе  
Всероссийского заочного  
финансово-экономического института (ВЗФЭИ)  
с оригинал-макета заказчика.  
Олеко Дундича, 23, Москва, Г-96, ГСП-5, 123995



10-